

**Założenia i wskaźniki przyjęte do Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Zakrzewo na lata 2016 – 2019**

1. Dochody i wydatki na rok 2016 zostały przyjęte zgodnie z posiadaną wiedzą:

a) dochody;

- podatek od nieruchomości, podatek od środków transportowych na podstawie deklaracji z roku 2015 i wielkości podatku uchwalonego przez Radę Gminy Zakrzewo,
- podatek rolny w oparciu o dane z ewidencji gruntów i stawki ceny skupu żyta za okres 11 kwartałów poprzedzających kwartał poprzedzający rok podatkowy 2015 obniżonej o 3,75 zł,
- dochody majątkowe – zgodnie z aktami sprzedaży nieruchomości i podpisanymi umowami,
- wpłaty za dostarczoną wodę na podstawie wykonania za 10 miesięcy 2015 roku, z uwzględnieniem utraty dochodu za sprzedaną wodę Gminie Bądkowo
- opłaty za ścieki na podstawie uzyskanych wpłat za 10 miesięcy 2015 roku,
- subwencje i udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych na podstawie danych otrzymanych z Ministerstwa Finansów,
- dotacje na zadania zlecone i własne – na podstawie otrzymanych decyzji od Wojewody Kujawsko – Pomorskiego,
- pozostałe dochody i opłaty przyjęte w oparciu o wykonanie za rok 2015, albo posiadaną wiedzę.

b) wydatki;

- wynagrodzenia zgodnie z umowami o pracę,
- pochodne od wynagrodzeń w oparciu o obowiązujące wskaźniki,
- wydatki majątkowe zgodnie z długoletnimi planami wcześniej zatwierdzonymi przez Radę Gminy Zakrzewo i bieżącymi potrzebami,
- pozostałe wydatki zostały wyliczone w oparciu o wykonanie za 10 miesięcy 2015 roku.

2. Dochody i wydatki na lata 2017 – 2019 :

a) dochody;

- dochody majątkowe zostały przyjęte zgodnie z posiadanymi danymi (akty notarialne podpisane umowy, porozumienia itp.),
- dochody bieżące w latach 2017 - 2019 zostały utrzymane na poziomie dochodów z roku 2015, ale ze zwyżką średnio o około 8,89 % w stosunku do dochodów planowanych na 2016 rok. Dochody na rok 2016 są niedoszacowane w porównaniu z 2015 roku, ponieważ dotacje od Wojewody Kujawsko - Pomorskiego są przyznane tylko w części. W ciągu roku budżetowego, po analizie sprawozdań miesięcznych sporządzanych przez Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Zakrzewie, Wojewoda Kujawsko - Pomorski zwiększa plan dotacji na zadania zlecone i własne w zależności od potrzeb i możliwości.

b) wydatki;

- bieżące w roku 2016 zostały dostosowane do poziomu dochodów planowanych na rok 2016 oraz do wydatków majątkowych planowanych do realizacji,
- 2017 - 2018 zostały utrzymane na podobnym poziomie jak wydatki w roku 2015 i 2016. Wynika to z wprowadzonych oszczędności jak również z niższych wydatków realizowanych z dotacji na zadania własne i zlecone otrzymywane od Wojewody Kujawsko - Pomorskiego.

- w roku 2019 z uwagi na dużą odległość czasową (trudności w przewidywaniu) wydatki bieżące zostały dostosowane do przewidywanych dochodów i utrzymane na jednakowym poziomie,

- majątkowe przyjęto zgodnie z założeniami planów wieloletnich uchwalonych przez Radę Gminy Zakrzewo (na 2019 rok nie przewidziano wydatków majątkowych ze względu na odległość czasową).

Na rok 2016 zaplanowano inwestycje za kwotę 478 000,00 zł. Przede wszystkim są to inwestycje kontynuowane z lat poprzednich takie jak: „Remont budynku PSP w Sędzinie wraz z ogrodzeniem”, „Modernizacja stacji uzdatniania wody w Siniarzewie – poprawa zaopatrzenia mieszkańców gminy Zakrzewo w wodę”, „Remont zabytkowego pałacyku w Zakrzewie”.

Na rok 2017 przewidziane zostały inwestycje za kwotę 1 660 000,00 zł. W ramach tych środków planuje się kontynuować budowę kanalizacji sanitarnej oraz ścieżki rowerowej na terenie Gminy Zakrzewo.

3. Wynik budżetu.

Budżet Gminy Zakrzewo na rok 2016 jest budżetem nie zrównoważonym, z deficytem w wysokości 740 000,00 zł. Planowany deficyt zostanie całkowicie sfinansowany nadwyżką z lat ubiegłych w tej samej wysokości. Jest ona zdeponowana na rachunku lokat w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim, Filia w Zakrzewie.

W latach 2017 - 2018 przewidywana jest nadwyżka budżetowa konieczna do spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z uwagi na trudną sytuację finansową jednostki coraz mniej środków przeznaczanych będzie na inwestycje. Powodem tego są ciągle rosnące koszty utrzymania szkół (płace nauczycieli, rosnące wciąż ceny opału i energii), obowiązek dofinansowywania wielu zadań oraz nakładanie ustawami nowych obowiązków (gospodarowanie odpadami).

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art.243 ust.1 ustawy do dochodów ogółem wynosi **0,94 %** , a dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi **8,20 %**.

4. Umorzenia pożyczek.

a) w roku 2016 nastąpią umorzenia części dwóch pożyczek przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu zaciągniętych na budowę kanalizacji sanitarnej na terenie gminy Zakrzewo (umowy Nr PW 11021/OW-kk i Nr PW 13008/OW-kk na ogólną kwotę **231 441,60 zł**),

b) zadłużenie na koniec roku 2015 wyniesie 266 929 zł - są to pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu. Wskaźnik zadłużenia w stosunku do dochodów wynosił będzie **2,28 %**.